

Васильева Ю.А.

студент

Научный руководитель: Григорьева Л.В., ст.н.с.

Волгоградский государственный университет

Россия, Волгоград

Vasilyeva Yu.A.

student

Scientific supervisor: Grigorieva L.V., Senior Lecturer,

Volgograd State University

Russia, Volgograd

**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:
ФАКТОРЫ, УГРОЗЫ, НАПРАВЛЕНИЯ УКРЕПЛЕНИЯ**

**FINANCIAL SECURITY OF A COMMERCIAL BANK: FACTORS,
THREATS, DIRECTIONS OF STRENGTHENING**

Аннотация: В статье были исследованы теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков. Рассмотрено понятие и сущность финансовой безопасности банковской деятельности и взаимосвязь между ними. Определена главенствующая цель финансовой безопасности. Исследована финансовая составляющая безопасности коммерческих банков и уточнено, что же понимается под угрозой финансовой безопасности. Рассмотрены внешние и внутренние факторы обеспечения финансовой безопасности коммерческих банков.

Ключевые слова: финансовая безопасность, методы оценки, критерии безопасности, коммерческие банки, факторы, финансовые регуляторы.

Abstract: The article investigated the theoretical aspects of ensuring the financial security of commercial banks. The concept and essence of financial security of banking activity and the relationship between them are considered. The overriding goal of financial security has been determined. The financial

component of the security of commercial banks is investigated and clarified what is meant by the threat of financial security. The external and internal factors of ensuring the financial security of commercial banks are considered.

Keywords: *financial security, assessment methods, security criteria, commercial banks, factors, financial regulators.*

Финансовая безопасность является одной из важных составляющих успешного функционирования банка. Потребность в постоянном поддержании финансовой безопасности обусловлено задачей обеспечения стабильности и достижения главных целей. И поэтому вопрос финансовой безопасности всегда будет актуальным для любого руководителя, так как игнорирование этой проблемы часто приводит к нежелательным результатам.

Под финансовой безопасностью организации понимается возможность эффективного достижения основной ее цели – получения прибыли за счет наиболее рационального выполнения функций в условиях влияния внешних и внутренних угроз.

Финансовая безопасность организаций зависит в первую очередь от способности формировать конкурентные преимущества, которые являются основой стабильной прибыльной деятельности. Следовательно, финансовая безопасность напрямую тесно связана с экономической эффективностью организации.

С другой стороны, финансовая безопасность включает в себя сохранение финансовой устойчивости, платежеспособности, планирование будущих денежных потоков экономического субъекта, безопасность занятости. По этой причине определение оптимального уровня безопасности предприятия часто сводится к расчету известных финансовых показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности.[4]

Резюмируя отмеченное, финансовую безопасность предприятия идентифицируем как состояние экономико-правовых отношений,

организационных связей, финансовых, материальных, трудовых, информационных ресурсов, гарантирующее стабильность, финансово-экономический успех, инновационное технологическое и общественное развитие.

При исследовании финансовой безопасности кредитной организации акценты традиционно смещаются на обеспечение условий, позволяющих ей достичь максимального финансового результата. В этой связи безопасность выступает объектом угроз преступных посягательств и предполагает защищенность банка от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния дестабилизирующих факторов. Это позволяет банку сохранить и эффективно использовать свой потенциал.[1]

В качестве угроз, обычно, понимается совокупность различных факторов, условий, процессов, ситуаций, так или иначе приносящие ущерб и подрывающие авторитет организации. Возникновение угроз связано с обширным списком факторов, влияющих на финансовую безопасность банка. Наиболее распространенными источниками угроз, влияющих на финансовую безопасность кредитной организации можно выделить осознанные или неосознанные действия сотрудников кредитной организации, финансовых организаций, государственных учреждений, конкурентов, а также случайные обстоятельства. Например, неблагоприятная ситуация на финансовых рынках, форс-мажорные обстоятельства, природные катаклизмы, прорывы в научно-технической сфере, и так далее.

Экономическая угроза деятельности коммерческого банка – это риск такой величины, реализация которого приведет к существенным финансовым последствиям в коммерческой деятельности банка. Оценка существующих классификаций экономических угроз коммерческих банков показала, что угрозы, разделяют на внешние и внутренние. На внешние угрозы банк повлиять практически не может, но может их

спрогнозировать, а вот ослабить действие внутренних угроз кредитная организация в состоянии.[1]

Основными видами угроз безопасности банковской деятельности являются:

- угроза потери имущества;
- угроза порядку функционирования;
- угроза операционной деятельности.

Таблица 1 – Классификация угроз финансовой безопасности банковской сферы, в зависимости от объекта посягательств[5]

Объекты, подлежащие защите	Виды угроз
капитал банка	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставление ложной информации о заемщике, целях займа и предмете залога; - мошенничество с ценными бумагами; - использование подложных документов и пластиковых карт; - неправомерные действия при банкротстве; - хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин. <p>Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мошенничество со счетами и вкладами; - сговор клиентов с сотрудниками банков, с целью получения льготных условий кредитования и т. д.
порядок ведения банковской деятельности	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление экономического шпионажа в интересах конкурентов; - мошенничество. <p>Внутренние;</p> <ul style="list-style-type: none"> - халатность сотрудников банка; - злоупотребление полномочиями сотрудников банка.
порядок функционирования и управления деятельностью банка	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и интересах конкурентов; - приостановление действия лицензии; - приостановление движения средств по счету; - блокирование, пикетирование здания банка; <p>попытки вовлечения руководства банка в преступления в сфере экономической деятельности.</p>

деловая репутация	<p>Внешние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - попытки компрометации руководства банка или отдельных сотрудников; - распространение порочащих банк сведений посредством СМИ; - распространение слухов, сведений об ухудшении финансового состояния банка, о связи банка с организованной преступностью; - подделка документов от имени банка; - инсценировка конфликтных ситуаций с участием банка. <p>Внутренние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нарушение стандартов профессиональной деятельности; - нарушение банком норм законодательства; - участие банка в легализации преступных доходов и финансировании терроризма.
-------------------	---

При исследовании финансовой безопасности кредитной организации акценты традиционно смещаются на обеспечение условий, позволяющих ей достичь максимального финансового результата. В этой связи безопасность выступает объектом угроз преступных посягательств и предполагает защищенность банка от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния дестабилизирующих факторов. Это позволяет банку сохранить и эффективно использовать свой потенциал.[2]

Соответственно, управление финансовой безопасностью коммерческого банка включает в себя совокупность методов и приемов, с помощью которых обеспечивается его способность избегать угроз экономического характера, поддерживать суверенность национальной экономики, ее стабильность и устойчивость.

Таким образом, вопросы обеспечения финансовой безопасности предпочтительно рассматриваются в рамках концепции рискменеджмента, направленного на идентификацию, измерение и уменьшение потенциальных потерь в деятельности коммерческого банка.

Все факторы риска для банка, в том числе и финансовые, могут быть сгруппированы по различным признакам. При этом наибольшее

распространение получила идентификация опасностей в зависимости от сферы их возникновения, соответственно, на внутренние и внешние.

Основное внимание в анализе факторов безопасности хозяйствующего субъекта должно уделяться организации защиты от угроз злоумышленного, несанкционированного доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, и от ошибочных действий персонала. Возможность проявления любой опасности должна своевременно распознавать, оценивать и предотвращать служба безопасности банка. Однако рассмотрение аспектов безопасности, связанных с проявлением реальных и потенциальных угроз только злоумышленного характера, нельзя считать исчерпывающим в силу нескольких причин:[3]

- в числе прочего безопасность коммерческого банка зависит от способности противостоять угрозам, исходящим как из внешней среды, так и со стороны персонала самого учреждения;

- из-за чрезмерной стоимости защитных систем, несоизмеримой с вероятными экономическими потерями, невозможно создать абсолютно безопасную систему защиты от проявления любых угроз. Поэтому вероятность реализации опасных для банка событий будет существовать всегда;

- поскольку проявления разного рода опасностей неизбежны, события злоумышленного характера способны лишь на некоторое время дестабилизировать работу банка, в то время как угрозы внешней среды могут привести к необратимым для него последствиям, вплоть до банкротства.[8]

Оценка финансовой безопасности кредитной организации может проводиться с использованием известных подходов:

- индикаторный подход;
- ресурсно-функциональный подход;

- метод сравнения расчетной величины реинвестируемой прибыли с объемом средств, нужных для расширенного воспроизводства капитала;

- подход, отражающий принципы и условия программно-целевого управления и развития.

Оценка финансовой безопасности базируется на расчете интегрального показателя. При этом используется несколько уровней интеграции показателей и такие способы их анализа, как кластерный и многомерный анализ.

Одним из важнейших объектов управления в банке выступает кредитный риск, к основным индикаторам которого следует отнести:

- объем размещения в среднехронологическом и абсолютном выражении;

- удельный вес ссудной задолженности корпоративных клиентов и физических лиц, просроченной задолженности в общем кредитном портфеле;

- среднюю ставку размещения.

При использовании индикаторного подхода, как отмечалось ранее, проводится сравнение полученных фактических данных с плановыми целевыми показателями в рамках специальной формы отчета.

В деятельности любой кредитной организации всегда присутствует вероятность неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.[9]

Речь идет о риске ликвидности, управление которым обеспечивается исполнением таких процедур:

выявление риска методами:

- прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;

- лимитирования величины высоколиквидных активов;
- прогнозирования способности банка получать ресурсы на рынке межбанковских операций.

мониторинг риска посредством:

- формирования еженедельного прогноза движения денежных потоков;
- отчета о состоянии ликвидной позиции по временным периодам;
- систематизации данных о соблюдении лимитов;
- сбора ежедневной информации о соблюдении требований в части нормативов;
- накопления ежемесячной информации о величине показателей ликвидности, определенных в указаниях Банка России № 2005-У3, а также ежеквартальных сведений о величине показателей ликвидности, зафиксированных в указаниях Банка России № 1379-У4.

стресс-тестирование управления ликвидностью.

Управление рыночным риском обеспечивается следующими процедурами:

выявлением риска посредством:

- анализа конъюнктуры рынка финансовых инструментов и изучения состояния объектов рыночного риска;
- лимитирования допустимых потерь от изменений стоимости финансового портфеля банка;
- обращения к «тревожным показателям», сигнализирующим о приближении лимита к опасному уровню.

оценкой риска посредством ряда расчетных процедур:

- определения совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом Банка России;

– выявления размера капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с внутренним подходом и учетом рекомендаций Дополнения к Базельскому соглашению по капиталу.

мониторингом риска посредством:

– каждодневного составления отчетных данных, включающих сведения о совокупной величине рыночного риска;

– расчета капитала для покрытия рыночного риска;

– контроля за «тревожными показателями»;

– стресс-тестированием, в сценарий которого включаются удвоенные максимальные падения котировок инструментов за день, отмеченные в течение календарного года.

Наряду с названными видами риска в работе кредитной организации и воздействующими на уровень ее финансовой безопасности, важно представить также:

– операционный риск, порождающий убытки по причине несоответствия внутренних порядков и процедур проведения операций масштабам работы банка, установлениям законодательства либо нарушений этих требований персоналом;

– правовой риск, который, являясь разновидностью операционного, имеет следствием прямые потери банка в виде штрафов, пеней, выплат по решениям судов и компенсаций за причиненный ущерб контрагентам и третьим лицам;

– риск легализации доходов, полученных преступным путем, который выступает формой проявления правового риска и представлен двумя разновидностями: риском совершения клиентом операций и угрозой вовлеченности банка и его персонала в легализацию доходов, полученных преступным путем, а также в финансирование терроризма;

– валютный риск – вероятность прямых или косвенных потерь, возникающих вследствие изменения курсов валют, по которым банк имеет открытую валютную позицию;

– процентный риск, связанный с сокращением чистого процентного дохода или чистой приведенной стоимости банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов.

Акцентируя внимание на операционном риске, отмечаем его масштабность и вариативность.[5]

Доказательством выступают его многочисленные разновидности, которые банки вынуждены принимать во внимание:

– риск управляемости, который минимизируется посредством рационализации организационных форм внутренних подразделений банка, регламентацией лимитов разрешенных операций и проведением мониторинга их исполнения;

– репутационный риск – вероятность убытков по причине сокращения числа клиентов, уменьшения объемов сотрудничества, ухудшения его условий из-за формирования негативной деловой репутации;

– риск информационной безопасности, который порождает потери вследствие незащищенности сведений и IT-инфраструктуры от случайных и преднамеренных событий;

– риск ДБО – вероятность потерь вследствие любых причин, приводящих к нештатному функционированию информационных систем банка, используемых для дистанционного банковского обслуживания;

– комплаенс-риск.

Особо следует остановиться на управлении рисками ДБО.

Дистанционное банковское обслуживание в современных условиях формирует банку устойчивые конкурентные преимущества в длительной

перспективе. Однако эффективность и результативность работы банка определяется возникновением рисков, синергетический эффект которых может серьезно повлиять на репутацию и платежеспособность учреждения.

Типичный набор существующих способов получения несанкционированного доступа к информации пользователей систем дистанционного банковского обслуживания представлен следующими позициями:[7]

- внедрение вредоносного кода;
- атаки на систему авторизации;
- перехват управления компьютером клиента, искажение или подмена содержания платежных поручений, фишинг;
- сетевые атаки;
- рассылки электронных сообщений, предлагающих ввести информацию в поля экранных форм либо содержащих вредоносное программное обеспечение;
- преступный сговор с инсайдерами либо недобросовестными сотрудниками.

В любом из этих случаев результат один – несанкционированный платеж создан, подписан и направлен в банк под видом обычного платежа.

При этом под несанкционированной операцией, совершенной с использованием систем ДБО, понимается событие, связанное с попыткой списания денежных средств со счета клиента за одну или несколько транзакций.[6]

Для реагирования на компьютерные инциденты такого рода (CERT) в мировой практике функционируют национальные и частные центры противодействия. В России работают несколько CERT:

- RU-CERT (создан Институтом развития общественных сетей);
- Gov-cert.ru (создан Федеральной службой безопасности);

– частный CERT-GIB (принадлежит Group IB).

Кроме того, для противодействия кибератакам при Банке России создано новое структурное подразделение Главного управления безопасности и защиты информации – Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере, FinCERT.

На уровне банка в качестве варианта минимизации рисков несанкционированных платежей выступает мониторинг транзакций, антифрод.

Таким образом, безопасность функционирования коммерческих банков должна быть управляемой, а следовательно, надежно обеспеченной.

Основу финансовой безопасности современного коммерческого банка составляет его финансовая устойчивость, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводства устойчивого режима работы банка, защиту его прав и интересов, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов.

Использованные источники:

1. Аверьянова, Ю.Г. Теоретические аспекты финансовой безопасности коммерческого банка // Экономические науки. – 2021. – № 4. – С. 220-225.

2. Андреева Е.А. Индикаторы Финансовой безопасности многофилиального банка с иностранным участием // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2020. № 4. С. 116–125.

3. Арефьева, О.В. Планирование Финансовой безопасности предприятий / О.В. Арефьева// Москва: Издательство Европейского университета, – 2019. – 170 с.

4. Ведерникова Т.В. Управление Финансовой и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2020. № 2. С. 97–101.

5. Графова И.Н., Емельянов Р.А. Финансовая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны // Экономический журнал. – 2021. – № 42. – С. 73-78.

6. Домашова Д.В., Самошина Е.О. Формирование оптимальной стратегии системы обеспечения Финансовой безопасности коммерческого банка // Безопасность информационных технологий. 2021. № 4. С. 93–96.

7. Езангина И.А. Потенциал сетевой модели организации и управления межфирменным взаимодействием / Актуальные вопросы развития социально-экономических систем в современном обществе. Саратов: Центр профессионального менеджмента «Академия бизнеса», 2021. С. 55–62.

8. Красноперова Т.Я. Реальный интерес. Воздействие экономических интересов на состояние Финансовой безопасности банка // Российское предпринимательство. 2018. № 8-1. С. 29–33.

9. Миляев П.В. Финансовая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства // Аудит и финансовый анализ. 2020. № 2. С. 442–445.